

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : الربع الثاني لعام 2018

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة المشرق العربي للتأمين - سورية

النشاط الرئيسي للشركة:

| تاريخ إنشاء الشركة | تاريخ السجل التجاري      | تاريخ المباشرة | تاريخ الإدراج في السوق |
|--------------------|--------------------------|----------------|------------------------|
| 2006/4/5           | 14721 تاريخ<br>2006/9/12 | 2007/1/1       |                        |

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|------------|-------------------------------|
| 850,000,000         | 850,000,000       | 8,500,000  | 21                            |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم          | الصفة                  | الجهة التي يمثلها             | نسبة الملكية |
|-------|----------------|------------------------|-------------------------------|--------------|
| 1     | صائب نحاس      | رئيس مجلس الإدارة      |                               | 2.06%        |
| 2     | عمر الفطيم     | نائب رئيس مجلس الإدارة | شركة المشرق العربي - الإمارات | 40%          |
| 3     | عمر الأمين     | عضو مفوض               |                               | 1.22%        |
| 4     | مروان شحادة    | عضو                    |                               | 1.22%        |
| 5     | محمد صبيح نحاس | عضو                    |                               | 1%           |

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| عزت أسعد الأسطواني                               | المدير التنفيذي (المدير العام) |
| شركة الدار للتدقيق والاستشارات المحدودة المسؤولة | مدقق الحسابات                  |

|   |   |
|---|---|
| سورية- دمشق- أبو رمانة - شارع هوغو تشافيز - بناء المحاربين<br>القدماء<br>رقم الهاتف: 3352100<br>رقم الفاكس: 3352110<br><a href="mailto:info@orient-syria.com">info@orient-syria.com</a> | عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها<br>الإلكتروني. |
|---|---|

### قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|------------------|-----------------------------|
| 100 ل.س        | 160.21 ل.س       | .                           |

\*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

### ملخص النتائج المرحلية:

| التغير %  | بيانات نهاية السنة السابقة  |              | بيانات الفترة الحالية |                | النتائج الأولية المقارنة     |
|-----------|-----------------------------|--------------|-----------------------|----------------|------------------------------|
| 2.6 % +   | 3,393,531,225               |              | 3,481,560,146         |                | مجموع الموجودات              |
| 3.5 % -   | 1,411,424,167               |              | 1,361,826,750         |                | حقوق المساهمين               |
|           | نفس الفترة من السنة السابقة |              | بيانات نصفية أو ربعية | آخر ثلاثة أشهر |                              |
| 12.3 % -  | 344,696,315                 | 207,122,140  | 302,286,531           | 195,093,623    | صافي الإيرادات               |
| 42.44 % - | 123,896,104                 | 92,531,819   | 71,304,939            | 54,098,101     | صافي الربح قبل الضريبة       |
| 14.3 % -  | (16,733,254)                | (10,579,697) | (14,340,582)          | (11,953,827)   | مخصص ضريبة الدخل على الأرباح |
|           |                             |              |                       |                | حقوق الأقلية في الأرباح      |
| 46.84 % - | 107,162,850                 | 81,952,122   | 56,964,357            | 42,144,274     | صافي الدخل                   |
| 46.84 % - | 12.61                       | 9.64         | 6.70                  | 4.96           | ربح السهم                    |

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل , إضافة لبيانات الفترة , في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث .
- يحسب التغير كما يلي : [(رقم الفترة الحالية-رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة]\*100
- صافي الإيرادات يمثل رقم إجمالي إيرادات التأمين + إيرادات الفوائد البنكية.

## خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت الأقساط المتحققة لنهاية 2018/6/30 مبلغاً وقدره 529,787,706 ل.س مقارنة مع أقساط نفس

الفترة من عام 2017 والبالغة 560,238,392 ل.س أي بنسبة انخفاض في الأقساط (5.4% -)

وبلغت التعويضات المدفوعة خلال الربع الثاني من عام 2018 مبلغاً وقدره 277,337,345 ل.س مقارنة مع

تعويضات نفس الفترة من عام 2017 والبالغة 268,000,767 ل.س أي بنسبة زيادة (3.48%)

بينما بلغت الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية لغاية 30 حزيران 2018 مبلغاً وقدره

( 46,971,834 ) ل.س مقارنة مع خسارة نفس الفترة من عام 2017 والبالغة (25,067,287) ل.س

مع العلم أن الاحتياطيات الفنية للربع الثاني من عام 2018 بلغت ( 12,730,560 ) ل.س

  
توقيع المدير العام

تاريخ 2018/07/ 23

شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)  
الجمهورية العربية السورية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة  
المنتهية في 30 حزيران 2018

شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)  
الجمهورية العربية السورية

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
- قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2018.
- قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.
- قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.
- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة  
إلى السادة مساهمي شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)

مقدمة:

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م) والتي تشمل على قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2018، وبيان الدخل الشامل المرحلي، التدفقات النقدية المرحلي، التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للشركة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات خاصة من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى عملنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في 30 حزيران 2018 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية".

أمور هامة:

من دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى النقاط التالية:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 10، تجاوز الرصيد المستحق من أحد الأطراف ذات العلاقة الحد المسموح به بموجب القرار رقم 100/155 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز 10% من مجموع الأقساط المكتتبة خلال الفترة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم.
- كما هو مبين بالإيضاح 20، قامت الشركة باحتساب احتياطي حسابي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة، في حين يتطلب القرار رقم 100/351 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للاسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 24، فقد تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 846/ص والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو الميسوق المنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ملايزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.



Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

- كما هو مبين بالايضاح رقم 36، تجاوزت الايداعات لدى احدى المصارف المحلية الحد المسموح به مما يخالف متطلبات القرار التعديلي رقم 100/17/12 الصادر بتاريخ 22 شباط 2017 والمتضمن عدة تعديلات على القرار رقم 100/372 م.أ. الصادر عن هيئة الاشراف على التأمين الذي ينص على ألا تزيد الايداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 20% من كتلة ايداعات الشركة .

فقرات ايضاحية

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 دققت من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ 26 نيسان 2018.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضا القيام باجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرحلية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق في 2018/08/16

شركة الدار للتدقيق والاستشارات

تميم الدقر

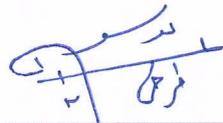


قائمة المركز المالي المرحلي كما تظهر في 30 حزيران 2018  
الأرقام مدرجة بالليرة السورية

| كما في<br>31 كانون الأول 2017<br>(مدققة) | كما في<br>30 حزيران 2018<br>(غير مدققة) | إيضاح | الموجودات  |
|--|---|-------|--|
| 268,157,056                              | 242,107,261                             | 4     | النقد وما في حكمه  |
| 2,248,913,795                            | 2,204,025,459                           | 5     | ودائع لأجل   |
| 130,871,750                              | 200,847,251                             | 6     | مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدما   |
| 263,974,050                              | 341,705,302                             | 7     | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين                        |
| 188,021,288                              | 186,137,323                             | 8     | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 213,481,249                              | 216,461,941                             | 9     | حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة                              |
| 12,555,146                               | 25,204,212                              | 10    | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة  |
| 462,500                                  | 462,500                                 | 11    | استثمار متوفر للبيع  |
| 33,614,591                               | 32,061,255                              | 12    | ممتلكات ومعدات   |
| 8,479,800                                | 7,547,641                               | 13    | موجودات غير ملموسة   |
| 25,000,000                               | 25,000,000                              | 14    | وديعة مجمدة  |
| <b>3,393,531,225</b>                     | <b>3,481,560,145</b>                    |       | <b>إجمالي الموجودات</b>  |
|  |   |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>   |
|  |   |       | <b>المطلوبات</b>   |
|  |   |       | مطلوبات عقود التأمين   |
| 532,551,663                              | 520,408,768                             | 9     | احتياطي أقساط غير مكتسبة   |
| 918,615,507                              | 918,027,842                             | 8     | احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها                      |
| 32,649,419                               | 68,794,077                              | 15    | مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين                                      |
| 279,884,803                              | 287,970,383                             | 16    | مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين                                 |
| <b>1,763,701,392</b>                     | <b>1,795,201,070</b>                    |       | <b>إجمالي مطلوبات عقود التأمين</b>   |
| 188,221,513                              | 306,622,095                             | 17    | داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع   |
| 528,001                                  | 2,558,991                               | 10    | مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة   |
| 29,656,152                               | 15,351,239                              | 30    | ضريبة الدخل المستحقة الدفع   |
| <b>1,982,107,058</b>                     | <b>2,119,733,395</b>                    |       | <b>إجمالي المطلوبات</b>  |
|  |   |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| 850,000,000                              | 850,000,000                             | 18    | رأس المال المكتتب به والمدفوع  |
| 138,976,771                              | 138,976,771                             | 19    | احتياطي قانوني   |
| 138,976,771                              | 138,976,771                             | 19    | احتياطي اختياري  |
| 106,590,628                              | 5,683,711                               |       | أرباح مدورة محققة  |
| 176,879,997                              | 171,225,140                             | 29    | مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                          |
| -  | (6,843,086)                             |       | مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                     |
| -  | 63,807,443                              |       | أرباح الفترة المحققة   |
| <b>1,411,424,167</b>                     | <b>1,361,826,750</b>                    |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>   |
| <b>3,393,531,225</b>                     | <b>3,481,560,145</b>                    |       | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                      |



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018  
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

| إيضاح  | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018<br>(غير مدققة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017<br>(غير مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018<br>(غير مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017<br>(غير مدققة) |
|--|--|--|--|--|
| إيرادات التأمين  |  |  |  |  |
| أقساط مكتتبة   | 32   | 282,509,887  | 293,520,922  | 560,238,392  |
| حسومات على الأقساط   | 32   | (10,000,200)   | -  | (7,359,100)  |
| حصة معيدي التأمين  | 32   | (77,416,065)   | (86,398,782)   | (208,182,977)  |
| صافي الأقساط المكتتبة  |  | 195,093,622  | 207,122,140  | 344,696,315  |
| صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة                                      | 21   | 1,927,419  | (12,338,048)   | (9,410,840)  |
| صافي الأقساط المكتتبة  |  | 197,021,042  | 194,784,092  | 335,285,475  |
| إيرادات عمولات إعادة التأمين   | 22   | 4,814,290  | 5,610,799  | 11,126,903   |
| إجمالي إيرادات التأمين   |  | 201,835,332  | 200,394,891  | 346,412,378  |
| مصاريف التأمين   |  |  |  |  |
| التعويضات المدفوعة   | 23   | (117,683,331)  | (139,370,670)  | (268,000,767)  |
| حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة                                  | 23   | 71,765,542   | 61,927,031   | 112,399,428  |
| حصة الشركة من التعويضات المدفوعة   |  | (45,917,789)   | (77,443,639)   | (155,601,339)  |
| التغير في الاحتياطات تحت التسوية   | 23   | (10,898,131)   | 9,661,988  | (26,131,481)   |
| التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها                               | 23   | 2,786,845  | (2,657,220)  | 49,664,576   |
| إجمالي التغير في الاحتياطات  |  | (8,111,286)  | 7,004,768  | 23,533,095   |
| عمولات وحوافز الإنتاج  | 24   | (42,413,783)   | (22,238,686)   | (43,197,175)   |
| المصاريف الإدارية الأخرى   | 25   | (11,257,914)   | (9,504,370)  | (21,011,489)   |
| رسوم هيئة الإشراف على التأمين  | 26   | (1,695,059)  | (1,761,126)  | (3,361,430)  |
| إجمالي مصاريف التأمين  |  | (109,395,831)  | (103,943,053)  | (199,638,338)  |
| صافي دخل الاكتتاب  |  | 92,439,500   | 96,451,838   | 146,774,040  |
| المصاريف الإدارية والعمومية  | 27   | (86,549,551)   | (85,662,205)   | (171,841,328)  |
| الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية |  | 5,889,949  | 10,789,634   | (25,067,288)   |
| إيرادات الفوائد  | 5  | 61,658,167   | 62,051,794   | 122,872,358  |
| أرباح التخلي عن موجودات ثابتة  | 28   | -  | -  | -  |
| إيرادات أخرى   |  | -  | 25,000   | 25,000   |
| المكاسب (الخسائر) محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                      | 29   | 794,811  | 8,218  | (254,478)  |
| المكاسب (الخسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                  | 29   | (14,244,827)   | 19,657,173   | 26,320,512   |
| ربح الفترة قبل الضريبة   |  | 54,098,101   | 92,531,819   | 123,896,104  |
| مصروف ضريبة الدخل  | 30   | (11,953,827)   | (10,579,697)   | (16,733,254)   |
| صافي ربح الفترة  |  | 42,144,274   | 81,952,122   | 107,162,850  |
| بنود الدخل الشامل الأخرى   |  | -  | -  | -  |
| الربح الشامل للفترة  |  | 42,144,274   | 81,952,122   | 107,162,850  |
| الحصة الأساسية و المحفظة للسهم من ربح الفترة                             | 31   | 4.96   | 9.64   | 12.61  |

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير العام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018  
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

| الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018<br>(غير مدققة) |                      |  |   |                   |                     |                    |                                    |
|--|----------------------|--|---|-------------------|---------------------|--------------------|------------------------------------|
| الإجمالي   | ربح الفترة<br>المحقق | خسائر الفترة غير<br>المحققة الناتجة عن<br>تغيرات أسعار<br>الصراف | مكاسب مدورة غير<br>محققة ناتجة عن<br>تغيرات أسعار<br>الصراف | أرباح مدورة محققة | الاحتياطي الاختياري | الاحتياطي القانوني | رأس المال<br>المكتتب به<br>والمدفع |
| 1,411,424,167                                    | -                    | -  | 176,879,997   | 106,590,628       | 138,976,771         | 138,976,771        | 850,000,000                        |
| 56,964,357                                       | 63,807,443           | (6,843,086)  |   |                   |                     |                    |                                    |
| -  |                      |  | (5,654,857)   | 5,654,857         |                     |                    |                                    |
| (106,561,774)                                    |                      |  |   | (106,561,774)     |                     |                    |                                    |
| <b>1,361,826,750</b>                             | <b>63,807,443</b>    | <b>(6,843,086)</b>   | <b>171,225,140</b>  | <b>5,683,711</b>  | <b>138,976,771</b>  | <b>138,976,771</b> | <b>850,000,000</b>                 |
| الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017<br>(غير مدققة) |                      |  |   |                   |                     |                    |                                    |
| الإجمالي   | ربح الفترة<br>المحقق | مكاسب الفترة غير<br>المحققة الناتجة عن<br>تغيرات أسعار<br>الصراف | مكاسب مدورة غير<br>محققة ناتجة عن<br>تغيرات أسعار<br>الصراف | أرباح مدورة محققة | الاحتياطي الاختياري | الاحتياطي القانوني | رأس المال<br>المكتتب به<br>والمدفع |
| 1,489,295,506                                    | -                    | -  | 275,874,176   | 119,611,864       | 121,904,733         | 121,904,733        | 850,000,000                        |
| 107,162,850                                      | 80,842,338           | 26,320,512   |   |                   |                     |                    |                                    |
| -  |                      |  | (9,710,955)   | 9,710,955         |                     |                    |                                    |
| (119,000,000)                                    |                      |  |   | (119,000,000)     |                     |                    |                                    |
| <b>1,477,458,356</b>                             | <b>80,842,338</b>    | <b>26,320,512</b>  | <b>266,163,221</b>  | <b>10,322,819</b> | <b>121,904,733</b>  | <b>121,904,733</b> | <b>850,000,000</b>                 |



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



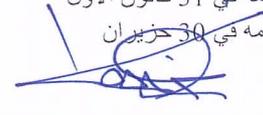
المدير العام

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018  
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

| الفترة المنتهية في 30<br>حزيران 2017<br>(غير مدققة) | الفترة المنتهية في 30<br>حزيران 2018<br>(غير مدققة) |  |
|---|---|--|
| 123,896,104   | 71,304,939  | الأنشطة التشغيلية  |
| 5,433,378   | 5,940,995   | ربح الفترة قبل الضريبة   |
| (122,872,358)                                       | (124,269,228)                                       | تعديلات لبنود غير نقدية :  |
| -   | (70,000)  | الإستهلاكات والإطفاءات   |
| 9,410,840   | (15,123,587)  | إيراد الفوائد  |
| (26,320,512)  | 6,843,086   | أرباح التخلي عن موجودات ثابتة  |
| 750,000   | 750,000   | الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة   |
| (9,702,548)   | (54,623,795)  | الخسائر (المكاسب) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                    |
|   |   | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها   |
|   |   | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                                 |
| (116,338,001)                                       | (78,481,252)  | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين                        |
| 18,385,728  | (10,657,585)  | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة  |
| (32,443,248)  | 1,883,965   | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| (31,934,880)  | (90,193,838)  | مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما  |
| 8,910,153   | (587,665)   | احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت لم يبلغ عنها                       |
| 42,382,370  | 36,144,658  | مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين                                      |
| 51,388,947  | 8,085,580   | مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين                                 |
| 42,015,734  | 38,212,678  | داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع   |
| (27,335,745)  | (150,217,254)                                       | صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة    |
| (32,337,520)  | (28,645,495)  | ضريبة الدخل المدفوعة   |
| (59,673,265)  | (178,862,749)                                       | صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية                         |
|   |   | الأنشطة الإستثمارية  |
| (7,471,748)   | (3,455,500)   | شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة                                    |
| 110,595,368   | 144,487,564   | إيرادات الفوائد المقبوضة   |
| (6,833,531)   | 39,999,585  | ودائع لأجل   |
| -   | 70,000  | مبالغ مقبوضة ناتجة عن بيع أصول ثابتة                                       |
| 96,290,089  | 181,101,649   | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية                               |
|   |   | الأنشطة التمويلية  |
| (29,206,519)  | (26,373,870)  | أرباح موزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة                                     |
| (29,206,519)  | (26,373,870)  | صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية                         |
| 15,625,767  | (1,914,825)   | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه                              |
| 23,036,072  | (26,049,795)  | صافي التغير في النقد ومافي حكمه  |
| 312,732,904   | 268,157,056   | النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول  |
| 335,768,976   | 242,107,261   | النقد وما في حكمه في 30 حزيران   |

  
رئيس مجلس الإدارة

  
المدير المالي

  
المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

### 1 الوضع القانوني ونشاط الشركة:

- شركة المشرق العربي للتأمين - سورية ش.م.م مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 و المرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري رقم 14721 بتاريخ 12 أيلول 2006، بتاريخ 28/4/2016 تم توفيق اوضاع الشركة وفق احكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

صدر أمر المباشرة بالأعمال في 12 تشرين الثاني 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

- غاية الشركة الأساسية ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها.

- إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: سورية - دمشق - صالحيه - فردوس - خلف مرآب فندق الشام - بناء ابن زيدون.

- تمتلك شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة 40% من أسهم الشركة.

### 2 أسس إعداد القوائم المالية:

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن

السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات

المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية

وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب ان تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2017. كما ان

نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في

31 كانون الأول 2018.

### 3 مصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والإلتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

#### - مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### - القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

#### 4 النقد ومافي حكمه

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |   |
|-------------------------------|--------------------------|---|
| 324,990                       | -                        | شيكات قيد التحصيل                                 |
| 40,000,000                    | 45,000,000               | ودائع لأجل ( ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر ) |
| 227,832,066                   | 197,107,261              | حسابات جارية*                                     |
| <b>268,157,056</b>            | <b>242,107,261</b>       |   |

\* يتضمن البند مبلغ 6,789,429 ل.س كما في 30 حزيران 2018 مقيدة السحب ضمانا لمطالبات حاملي وثائق التأمين كما بلغ الرصيد المقيد بالسحب بتاريخ 31 كانون الأول 2017 / 6,566,405 ل.س

#### 5 ودائع لأجل

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |   |
|-------------------------------|--------------------------|---|
| 258,913,795                   | 454,025,459              | ودائع لأجل ( ذات استحقاق أصلي من ثلاثة أشهر للسنة ) |
| 1,990,000,000                 | 1,750,000,000            | ودائع لأجل ( ذات استحقاق أصلي أكثر من سنة )         |
| <b>2,248,913,795</b>          | <b>2,204,025,459</b>     | <b>المجموع</b>                                      |

إن الودائع لدى المصارف هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً، بلغ متوسط أسعار

الفائدة على الودائع لأجل 11% ، حيث تم تنزيل قيمة الودائع التي استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ضمن النقد ومافي حكمه .

#### 6 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |   |
|-------------------------------|--------------------------|---|
| 19,471,505                    | 103,674,669              | مصاريف مدفوعة مقدماً                                      |
| 70,103,909                    | 49,885,573               | إيرادات فوائد مستحقة                                      |
| 8,035,031                     | 9,018,670                | سلف الموظفين  |
| 26,806,209                    | 32,140,051               | مبالغ مدفوعة مقدماً لحجوزات قضائية عن تعويضات تحت التسوية |
| 2,128,313                     | 464,313                  | سلف موردين  |
| 4,326,783                     | 5,663,975                | أرصدة مدينة أخرى  |
| <b>130,871,750</b>            | <b>200,847,251</b>       | <b>المجموع</b>  |

7 ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |                                 |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 99,035,838                    | 148,191,788              | ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة |
| (31,396,755)                  | (32,146,755)             | مخصص ديون مشكوك بتحصيلها *      |
| 67,639,083                    | <b>116,045,033</b>       | المجموع                         |
| 196,334,967                   | 225,660,269              | ذمم شركات التأمين               |
| 263,974,050                   | <b>341,705,302</b>       | المجموع                         |

\* إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هم كما يلي:

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |                           |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 29,896,755                    | 31,396,755               | الرصيد في 1 كانون الثاني  |
| 1,500,000                     | 750,000                  | المخصص المكون خلال الفترة |
| 31,396,755                    | <b>32,146,755</b>        | الرصيد في 30 حزيران       |

8 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

| كما في 31 كانون الأول 2017 |             | كما في 30 حزيران 2018 |                    |                        |
|----------------------------|-------------|-----------------------|--------------------|------------------------|
| حصة معيدي التأمين          | الاجمالي    | حصة معيدي التأمين     | الاجمالي           |                        |
| (148,969,663)              | 767,621,347 | (138,497,409)         | 763,539,293        | التعويضات تحت التسوية  |
| (39,051,625)               | 150,994,160 | (47,639,914)          | 154,488,549        | تعويضات لم يبلغ عنها * |
| (188,021,288)              | 918,615,507 | <b>(186,137,323)</b>  | <b>918,027,842</b> | إجمالي                 |

\* قامت الشركة بإحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبه عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية كما في 30 حزيران 2018 أيهما أكبر، و 15% من المطالبات المدفوعة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 المتعلقة بالتأمين الصحي كإحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها لجميع القطاعات ماعدا قطاع تأمين السيارات الإلزامي والذي يتوجب أن يكون الرصيد النهائي للإحتياطي المكون له مجمعاً لآخر ثلاث سنوات وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 351/100 م.أ. حيث قامت الشركة بتحرير احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها لقطاع تأمين السيارات الإلزامي عن الربع الثاني 2015 ما قيمته 20,636,080.26 ل.س.، والذي تم احتسابه على أساس التعميم الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين رقم رقم 1099/ص تاريخ 25/11/2015 والذي نص على احتساب احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها IBNR (فرع إلزامي سيارات): 15% من التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز آخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية مفرج عنه أول المدة) ومقارنته مع 7.5% من الأقساط المكتتبه واحتجاز أيهما أكبر، بحيث يطبق ذلك ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، ويتم الإفراج عن ذلك الاحتياطي بعد ثلاث سنوات من احتجازه، وذلك بدلاً من تحرير مبلغ 90,825,909.00 ل.س الذي كان محتجز في الربع الثاني 2015. مما أدى إلى تخفيض قيمة احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها المحرر في نهاية الربع الثاني 2018، وهذا ما ينسجم مع المادة (7) من القرار رقم 351/100 م.أ. وفي نهاية عام 2018 سيصحح هذا الفرق تلقائياً حيث سيتطابق مبلغ الاحتياطي المحرر مع قيمة الاحتياطي المحتجز عن عام 2015 حيث تم تطبيق التعميم المذكور.

#### 9 احتياطي أقساط غير مكتتبه

#### كما في 30 حزيران 2018

| إجمالي             | حصة معيدي التأمين  |  |
|--------------------|--------------------|--|
| 532,551,663        | 213,481,249        | كما في 1 كانون الثاني 2018   |
| 529,787,707        | 216,995,126        | الأقساط المكتتبه (بالصافي)   |
| (10,506,050)       | -                  | حسومات على الأقساط   |
| (531,424,552)      | (214,014,434)      | اجمالي الأقساط المكتتبه خلال الفترة ( الأقساط المكتتبه مطروحا منها الحركة في الاقساط غير المكتتبه) |
| <b>520,408,768</b> | <b>216,461,941</b> | كما في 30 حزيران 2018  |

احتياطي أقساط غير مكتسبة (تتمة)

| كما في 31 كانون الأول 2017 |                    |  |
|----------------------------|--------------------|--|
| حصّة معيدي التأمين         | إجمالي             |  |
| 142,124,825                | 470,466,318        | كما في 1 كانون الثاني 2017   |
| 375,133,324                | 1,017,774,646      | الأقساط المكتسبة   |
| -                          | (7,359,100)        | حسومات على الأقساط   |
| (303,776,900)              | (948,330,201)      | اجمالي الأقساط المكتسبة خلال الفترة ( الأقساط المكتسبة مطروحا منها الحركة في الاقساط غير المكتسبة) |
| <b>213,481,249</b>         | <b>532,551,663</b> | كما في 31 كانون الأول 2017   |

تم حساب احتياطي الاقساط غير المكتسبة وحصّة المعيد منه وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 351/100 م.أ لمقابلة قيمة

الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل، وتم احتسابه وفق النسب التالية من قيمة الاقساط المكتسب بها:

|      |                                     |
|------|-------------------------------------|
| 25%  | تأمين النقل البحري - بضائع          |
| 100% | تأمين السفر                         |
| 40%  | التأمينات العامة وباقي فروع التأمين |
| 40%  | تأمين إلزامي سيارات                 |
| 60%  | التأمين الصحي                       |
| 100% | تأمينات طويلة الأجل                 |

10 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم، إن شروط وسياسات هذه التعاملات يوافق عليها من قبل إدارة الشركة.

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي كمايلي:

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |   |
|-------------------------------|--------------------------|---|
| 11,584,053                    | -                        | نم مدينة من أطراف ذات علاقة                                   |
| 971,093                       | 25,204,212               | مبالغ مستحقة من شركة المشرق للتأمين- الإمارات العربية المتحدة |
| 12,555,146                    | <b>25,204,212</b>        | المبالغ المستحقة من مجموعة شركات نحاس*                        |
|                               |                          | المجموع   |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

\* لقد تجاوز الرصيد المستحق من مجموعة شركات نحاس كما في 30 حزيران 2018 الحد المسموح به بموجب القرار رقم 100 /155 /م.إ الصادر عن هيئة الاشراف على التأمين، الذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو أي من الأطراف ذات العلاقة نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتب بها من قبل العضو خلال السنة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم لدى الشركة .

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |   |
|-------------------------------|--------------------------|---|
| (528,001)                     | (528,001)                | ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة                                  |
| -                             | (2,030,990)              | مبالغ مستحقة للمساهمين                                      |
| (528,001)                     | (2,558,991)              | مبالغ مستحقة لشركة المشرق للتأمين- الإمارات العربية المتحدة |
|                               |                          | <b>المجموع</b>  |

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الشامل المرحلي هم كما يلي:

| مصاريف أخرى | تعويضات متكبدة | أقساط      | الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018                    |
|-------------|----------------|------------|--|
| -           | 32,049         | -          | شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة |
| -           | 614,816        | 41,796,127 | مجموعة نحاس  |
| -           | 646,865        | 41,796,127 | <b>المجموع</b>                                       |
| مصاريف أخرى | تعويضات متكبدة | أقساط      | الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017                    |
| -           | -              | -          | شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة |
| 1,396,622   | 1,401,316      | 34,444,156 | مجموعة نحاس  |
| 1,396,622   | 1,401,316      | 34,444,156 | <b>المجموع</b>                                       |

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كانت كما يلي:

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30<br>حزيران 2017 | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30<br>حزيران 2018 |                          |
|---|---|--------------------------|
| 68,189,136  | 50,265,547  | رواتب ومزايا قصيرة الأمد |
| <b>68,189,136</b>                                 | <b>50,265,547</b>                                 | <b>المجموع</b>           |

11 استثمار متوفر للبيع

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |   |
|-------------------------------|--------------------------|---|
| 462,500                       | 462,500                  | موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية<br>أدوات حقوق الملكية * |
| <b>462,500</b>                | <b>462,500</b>           |   |

\* يمثل المبلغ استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والذي يمثل 0.1 % من رأسمال هذا المعهد حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أي طريقة أخرى ملائمة لتحقيق القيمة العادلة . تعتزم الشركة أن تحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد .

12 ممتلكات ومعدات

كما في 30 حزيران 2018

| التكلفة                                    | أثاث ومفروشات       | اجهزة كمبيوتر       | سيارات             | تحسينات بناء مستأجر | الإجمالي            |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| كما في 1 كانون الثاني 2018                 | 37,379,404          | 29,004,153          | 5,526,219          | 30,256,930          | 102,166,706         |
| اضافات                                     | 2,789,000           | 666,500             | -                  | -                   | 3,455,500           |
| استبعادات                                  | (127,400)           | -                   | -                  | -                   | (127,400)           |
| كما في 30 حزيران 2018                      | <b>40,041,004</b>   | <b>29,670,653</b>   | <b>5,526,219</b>   | <b>30,256,930</b>   | <b>105,494,806</b>  |
| الاهتلاك                                   |                     |                     |                    |                     |                     |
| كما في 1 كانون الثاني 2018                 | (22,514,906)        | (15,783,738)        | (3,739,338)        | (26,514,133)        | (68,552,115)        |
| اضافات                                     | (1,850,007)         | (1,458,606)         | (186,986)          | (1,513,237)         | (5,008,836)         |
| استبعادات                                  | 127,400             | -                   | -                  | -                   | 127,400             |
| كما في 30 حزيران 2018                      | <b>(24,237,513)</b> | <b>(17,242,344)</b> | <b>(3,926,324)</b> | <b>(28,027,370)</b> | <b>(73,433,551)</b> |
| صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2018 | <b>15,803,491</b>   | <b>12,428,309</b>   | <b>1,599,895</b>   | <b>2,229,560</b>    | <b>32,061,255</b>   |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

12 ممتلكات ومعدات

كما في 31 كانون الأول 2017

| التكلفة  | أثاث ومفروشات | اجهزة كمبيوتر | سيارات      | تحسينات بناء مستأجر | الإجمالي     |
|--|---------------|---------------|-------------|---------------------|--------------|
| كما في 1 كانون الثاني 2017                         | 32,255,604    | 24,977,153    | 5,526,219   | 30,256,930          | 93,015,906   |
| اضافات   | 5,224,800     | 4,027,000     | -           | -                   | 9,251,800    |
| استبعادات  | (101,000)     | -             | -           | -                   | (101,000)    |
| كما في 31 كانون الأول 2017                         | 37,379,404    | 29,004,153    | 5,526,219   | 30,256,930          | 102,166,706  |
| الاهتلاك   |               |               |             |                     |              |
| كما في 1 كانون الثاني 2017                         | (19,542,416)  | (13,015,663)  | (3,363,311) | (23,469,597)        | (59,390,987) |
| اضافات   | (3,057,458)   | (2,768,075)   | (376,027)   | (3,044,536)         | (9,246,096)  |
| استبعادات  | 84,968        | -             | -           | -                   | 84,968       |
| كما في 31 كانون الأول 2017                         | (22,514,906)  | (15,783,738)  | (3,739,338) | (26,514,133)        | (68,552,115) |
| صافي القيمة الدفترية كما في<br>31 كانون الأول 2017 | 14,864,498    | 13,220,415    | 1,786,881   | 3,742,797           | 33,614,591   |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

13 موجودات غير ملموسة

كما في 30 حزيران 2018

| الإجمالي            | موجودات أخرى*      | برامج كمبيوتر       |                            |
|---------------------|--------------------|---------------------|----------------------------|
|                     |                    |                     | التكلفة                    |
| 29,577,325          | 14,414,083         | 15,163,242          | كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| -                   | -                  | -                   | إضافات                     |
| <b>29,577,325</b>   | <b>14,414,083</b>  | <b>15,163,242</b>   | كما في 30 حزيران 2018      |
|                     |                    |                     | الإطفاء                    |
| (21,097,525)        | (8,479,719)        | (12,617,806)        | كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| (932,159)           | (718,730)          | (213,429)           | إضافات                     |
| <b>(22,029,684)</b> | <b>(9,198,449)</b> | <b>(12,831,235)</b> | كما في 30 حزيران 2018      |
| <b>7,547,641</b>    | <b>5,215,634</b>   | <b>2,332,007</b>    | صافي القيمة الدفترية       |

كما في 31 كانون الأول 2017

| الإجمالي            | موجودات أخرى*      | برامج كمبيوتر       |                            |
|---------------------|--------------------|---------------------|----------------------------|
|                     |                    |                     | التكلفة                    |
| 27,772,637          | 14,414,083         | 13,358,554          | كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| 1,804,688           | -                  | 1,804,688           | إضافات                     |
| <b>29,577,325</b>   | <b>14,414,083</b>  | <b>15,163,242</b>   | كما في 31 كانون الأول 2017 |
|                     |                    |                     | الإطفاء                    |
| (19,078,679)        | (7,034,361)        | (12,044,318)        | كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| (2,018,846)         | (1,445,358)        | (573,488)           | إضافات                     |
| <b>(21,097,525)</b> | <b>(8,479,719)</b> | <b>(12,617,806)</b> | كما في 31 كانون الأول 2017 |
| <b>8,479,800</b>    | <b>5,934,364</b>   | <b>2,545,436</b>    | صافي القيمة الدفترية       |

\* مساهمة الشركة في مكاتب التأمين الإلزامي الموحد في مديريات النقل وعلى المراكز الحدودية

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية، قام الإتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التي تتولى إصدار هذه الوثائق وتقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على الشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية. قام الإتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 14,414,083 ل.س. بناء على كتاب الهيئة رقم 54/ص.ف في 13 آذار 2012، صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة خاضعة للإطفاء، ويتم إطفاء هذه الموجودات على فترة عشر سنوات ابتداءً من 1 كانون الثاني 2012

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

#### 14 ودیعة مجمدة

تم إيداع ودیعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ل.س لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغ وقدره 2,000,000 ل.س كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ل.س لكافة أنواع التأمين.

#### 15 مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |                              |
|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| 160,170                       | 9,138,034                | مطلوبات لشركات التأمين       |
| 32,489,249                    | 59,656,043               | مطلوبات لشركات إعادة التأمين |
| <b>32,649,419</b>             | <b>68,794,077</b>        | <b>المجموع</b>               |

#### 16 مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ حصة معيد التأمين من الإحتياطيات المحتجزة والمفرج عنها خلال السنة وفقاً لاتفاقيات إعادة التأمين. وتتألف هذه الإحتياطيات من حصة المعيد من احتياطي الأقساط غير المكتسبة، احتياطي التعويضات تحت التسوية، وحوادث حصلت ولم يبلغ عنها.

#### 17 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 |   |
|-------------------------------|--------------------------|---|
| 12,156,860                    | 33,899,563               | نم دائنة ودائنون آخرون  |
| 60,756,643                    | 61,983,164               | مصاريف مستحقة الدفع   |
| 53,923,707                    | 84,779,032               | مبالغ مستحقة للموظفين   |
| 26,172,486                    | 7,073,852                | مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين                             |
| 17,058,162                    | 20,011,211               | المستحق الى البلديات والتأمينات الإجتماعية والمؤسسات الحكومية |
| 4,562,151                     | 84,750,054               | أرباح ومكافأة مجلس الإدارة قيد التوزيع                        |
| 13,591,504                    | 14,125,219               | أخرى  |
| <b>188,221,513</b>            | <b>306,622,095</b>       | <b>المجموع</b>  |

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع 850,000,000 ل.س مقسم إلى 8,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017.

## 19 الإحتياطيات

### الإحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الإحتياطي القانوني بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة.

### الإحتياطي الإختياري

بناء على قرار مجلس الإدارة يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الإحتياطي الإختياري بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يمكن للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة.

## 20 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 351/100 م.أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة، وقد قامت الشركة بإحتساب هذا الإحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة عوضاً عن الاستعانة بخبير اكتواري. كما في 30 حزيران 2018، بلغت قيمة هذا الإحتياطي مبلغ 28,290,962 ل.س، ظهر ضمن بند احتياطي أقساط غير مكتسبة المدرج في بيان المركز المالي المرحلي، وبالمقارنة بـ 31 كانون الأول 2017 بلغ 32,712,617 ل.س

## 21 الأقساط المكتسبة

| لفترة الستة أشهر المنتهية<br>في 30 حزيران 2017 | لفترة الستة أشهر المنتهية<br>في 30 حزيران 2018 |   |
|--|--|---|
| 560,238,392                                    | 529,787,707                                    | الأقساط المكتسبة                                |
| (7,359,100)                                    | (10,506,050)                                   | حسومات على الأقساط                              |
| (56,485,185)                                   | 12,142,895                                     | الحركة في الأقساط غير المكتسبة *                |
| 496,394,107                                    | <b>531,424,552</b>                             | <b>اجمالي الأقساط المكتسبة</b>                  |
| (208,182,977)                                  | (216,995,126)                                  | حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة           |
| 47,074,345                                     | 2,980,692                                      | الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة |
| (161,108,632)                                  | <b>(214,014,434)</b>                           | <b>حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة</b>    |
| 335,285,475                                    | <b>317,410,118</b>                             | <b>صافي الأقساط المكتسبة</b>                    |

\* بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة. 15,123,587 ل.س كما في 30 حزيران 2018 بينما بلغ كما في 30 حزيران

2017 / 9,410,840 / ل.س

## 22 إيرادات عمولات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ إيراد العمولات التي تحصل عليها الشركة مقابل الأقساط التي توزعها على معيدي التأمين لتوزيع المخاطر ، وتكون نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة للفترة بناءً على الإتفاقية بين الشركة ومعيد التأمين.

23 التعويضات المدفوعة والمتكبدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

| الصافي               | حصة معيدي التأمين  | إجمالي               |   |
|----------------------|--------------------|----------------------|---|
| (115,189,003)        | 162,148,343        | (277,337,346)        | التعويضات المدفوعة                                  |
| (6,390,199)          | (10,472,253)       | 4,082,054            | التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية             |
| 5,093,899            | 8,588,288          | (3,494,389)          | التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها |
| <b>(116,485,303)</b> | <b>160,264,378</b> | <b>(276,749,681)</b> | <b>المجموع</b>                                      |

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

| الصافي               | حصة معيدي التأمين  | إجمالي               |   |
|----------------------|--------------------|----------------------|---|
| (155,601,339)        | 112,399,428        | (268,000,767)        | التعويضات المدفوعة                                  |
| (26,131,481)         | 31,144,636         | (57,276,117)         | التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية             |
| 49,664,576           | 1,298,613          | 48,365,963           | التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها |
| <b>(132,068,244)</b> | <b>144,842,677</b> | <b>(276,910,921)</b> | <b>المجموع</b>                                      |

## 24 عمولات وحوافز الإنتاج

تقوم الشركة بدفع حوافز لموظفي الشركة بالإضافة الى عمولات لقاء عقود التأمين التي يتم الإكتتاب بها، وهما يمثلان نسبة من قسط التأمين المكتتب به ، وقد نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد ، بينما هناك مندوب تخطت تعويضاته هذه الحدود المقررة من الهيئة .

## 25 المصاريف التأمينية الأخرى

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30 حزيران<br>2018 | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30 حزيران<br>2017 |  |
|---|---|--|
| 14,836,828  | 13,070,842  | الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية               |
| 888,476   | 1,296,551   | تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب         |
| 5,705,851   | 5,645,170   | مصروف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين |
| 2,693,055   | 998,926   | تكاليف تأمين أخرى  |
| <b>24,124,210</b>                                 | <b>21,011,489</b>                                 | <b>المجموع</b>   |

## 26 رسوم هيئة الإشراف على التأمين

نصت المادة الحادية عشرة من المرسوم التشريعي رقم 68 الصادر عن وزارة الإقتصاد والتجارة في 27 أيلول 2004 على أن تستوفي هيئة الإشراف على التأمين بدل سنوي من شركات التأمين بنسبة ستة بالآلف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل شركة تأمين. حيث بلغت هذه البدلات المبالغ التالية:

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30 حزيران<br>2018 | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30 حزيران<br>2017 |  |
|---|---|--|
| 529,787,707                                       | 560,238,392                                       | إجمالي الأقساط المكتتبه للفترة المتحققة  |
| 0.60%   | 0.60%   | نسبة الهيئة                              |
| <b>3,178,726</b>                                  | <b>3,361,430</b>                                  | <b>رسوم هيئة الإشراف المستحقة للفترة</b> |

27 المصاريف الإدارية والعمومية

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 |                                   |
|---|---|-----------------------------------|
| 111,453,417                                 | 105,623,600                                 | رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين     |
| -   | 145,000                                     | مصاريف التدريب                    |
| 460,556                                     | 4,628,909                                   | دعاية وإعلان                      |
| 269,070                                     | 350,049                                     | رسوم وأعباء حكومية                |
| 2,167,428                                   | 4,497,215                                   | سفر وتنقلات                       |
| 10,933,454                                  | 13,005,124                                  | إيجارات                           |
| 2,874,655                                   | 1,925,140                                   | صيانة                             |
| 3,261,752                                   | 3,409,291                                   | تأمين                             |
| 5,433,378                                   | 5,940,995                                   | الاستهلاك والإطفاء                |
| 6,219,380                                   | 3,300,000                                   | أتعاب التدقيق والاستشارات المالية |
| 7,294,944                                   | 5,833,830                                   | أتعاب استشارية ومهنية             |
| 3,344,265                                   | 2,061,120                                   | قرطاسية ومطبوعات                  |
| 180,000                                     | 205,665                                     | مصاريف معلوماتية                  |
| 4,260,537                                   | 5,962,213                                   | هاتف وفاكس                        |
| 7,537,598                                   | 4,611,359                                   | مياه وكهرباء ومحروقات             |
| 750,000                                     | 750,000                                     | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها        |
| 5,400,894                                   | 5,263,279                                   | أخرى                              |
| <b>171,841,328</b>                          | <b>167,512,789</b>                          | <b>المجموع</b>                    |

28 أرباح التخلي عن موجودات ثابتة

نتيجة عن بيع أصول ثابتة " طابعات و جهاز مراقبة دوام " والتي تبلغ قيمتها التاريخية 127,400 ليرة سورية ومجمع اهتلاكها

127,400 ليرة سورية

## 29 فروقات القطع الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014 الصادر في 15 شباط 2015، تم تعديل طريقة عرض الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والإلتزامات النقدية. تم فصل الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل، وفي بيان المركز المالي وفي التغيرات بحقوق الملكية. بلغ سعر الصرف في 30 حزيران 2018 : 436 ل.س لكل دولار امريكي، 504.10 ل.س لكل يورو، 118.70 ل.س لكل درهم إماراتي.

## 30 مصروف ضريبة الدخل

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 |   |
|---|---|---|
| 123,896,104                                 | 71,304,939                                  | الربح قبل الضريبة                               |
|   |   | ينزل:   |
| (414,424)                                   | -   | أرباح خاضعة للقانون رقم 60                      |
| (26,320,512)                                | -   | أرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة |
|   |   | يضاف:   |
| -   | 6,843,086                                   | خسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة |
| -   | 2,014,264                                   | خسائر خاضعة للقانون رقم 60                      |
| 750,000                                     | 750,000                                     | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                  |
| 9,710,955                                   | 5,654,857                                   | المحول من أرباح مدورة غير محققة الى مدورة محققة |
| 107,622,123                                 | 86,567,146                                  | الأرباح الضريبية                                |
| 15%   | 15%   | نسبة الضريبة                                    |
| (16,143,319)                                | (12,985,072)                                | مصروف ضريبة الدخل                               |
| (807,170)                                   | (1,298,510)                                 | ضريبة إعادة إعمار 10% من الضريبة                |
| 217,235                                     | (57,000)                                    | تسويات ضريبية عن سنوات سابقة *                  |
| (16,733,254)                                | (14,340,582)                                | مصروف ضريبة الدخل                               |

\* تسويات الضريبية ناتجة عن مراجعة الدوائر المالية لحسابات الشركة لغاية عام 2011 وماقبل حيث نتج عن هذه المراجعة التسويات الضريبية المذكورة .

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30 حزيران<br>2018 |   |
|-------------------------------|---|---|
| 33,622,412                    | 29,656,152  | رصيد ضريبة الدخل في بداية الفترة          |
| 28,588,495                    | 14,283,582  | مصروف ضريبة الدخل                         |
| (34,563,801)                  | (28,645,495)                                      | ضريبة الدخل المدفوعة                      |
| 2,009,046                     | 57,000  | تسويات ضريبية عن سنوات سابقة              |
| <b>29,656,152</b>             | <b>15,351,239</b>                                 | رصيد ضريبة الدخل المستحقة في نهاية الفترة |

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 الى 2017 ( ضمناً ) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

### 31 الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على الشكل التالي:

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30 حزيران<br>2017 | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في 30 حزيران<br>2018 |  |
|---|---|--|
| 107,162,850                                       | 56,964,357  | صافي ربح الفترة                                |
| 8,500,000   | 8,500,000   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |
| <b>12.61</b>                                      | <b>6.70</b>                                       | الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة             |

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

32 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى تسعة قطاعات تأمين رئيسية (بحري، سيارات الزامي، سيارات شامل، حريق، مشاريع، حوادث عامة، صحي، سفر، حياة). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.

| المجموع              | تأمين على الحياة    | قطاعات تأمين غير الحياة       |                   |                     |                      |                  |                     |                    |                    |                    |                     |                       |                   |   |
|----------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|---|
|                      |                     | مجموع قطاعات تأمين غير الحياة | تأمين سفر         | تأمين صحي خارجي     | تأمين صحي داخلي      | تأمين مشاريع     | تأمين مصارف شامل    | تأمين حوادث شخصية  | تأمين حوادث عامة   | تأمين حريق         | تأمين سيارات شامل   | تأمين سيارات الزامي * | تأمين بحري        |   |
|                      |                     |                               |                   |                     |                      |                  |                     |                    |                    |                    |                     |                       |                   | إيرادات التأمين                                 |
| 529,787,707          | 20,564,826          | 509,222,881                   | 17,688,316        | 66,408,919          | 163,969,651          | 1,347,264        | 65,325,601          | 398,044            | 1,613,311          | 16,488,848         | 71,445,951          | 93,767,307            | 10,769,669        | الأقساط المكتتب بها                             |
| (10,506,050)         | -                   | (10,506,050)                  | -                 | (10,506,050)        | -                    | -                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                   | -                     | -                 | حسومات على الأقساط                              |
| <b>519,281,657</b>   | <b>20,564,826</b>   | <b>498,716,831</b>            | <b>17,688,316</b> | <b>55,902,869</b>   | <b>163,969,651</b>   | <b>1,347,264</b> | <b>65,325,601</b>   | <b>398,044</b>     | <b>1,613,311</b>   | <b>16,488,848</b>  | <b>71,445,951</b>   | <b>93,767,307</b>     | <b>10,769,669</b> | <b>الأقساط المكتتبة</b>                         |
|                      |                     |                               |                   |                     |                      |                  |                     |                    |                    |                    |                     |                       |                   | حصة معيدي التأمين                               |
| (205,433,303)        | (15,742,932)        | (189,690,371)                 | (17,688,316)      | (36,596,028)        | (87,990,798)         | (1,246,907)      | (14,497,000)        | (85,000)           | (21,238)           | (13,319,266)       | (8,374,849)         | -                     | (9,870,969)       | فائض الخسارة                                    |
| (11,561,823)         | -                   | (11,561,823)                  | -                 | -                   | -                    | (3,933)          | -                   | 0                  | (90,352)           | (82,666)           | (4,886,433)         | (6,413,067)           | (85,372)          | إجمالي حصة معيدي التأمين                        |
| (216,995,126)        | (15,742,932)        | (201,252,194)                 | (17,688,316)      | (36,596,028)        | (87,990,798)         | (1,250,840)      | (14,497,000)        | (85,000)           | (111,590)          | (13,401,932)       | (13,261,282)        | (6,413,067)           | (9,956,341)       |   |
| <b>302,286,531</b>   | <b>4,821,894</b>    | <b>297,464,636</b>            | <b>-</b>          | <b>19,306,841</b>   | <b>75,978,853</b>    | <b>96,424</b>    | <b>50,828,601</b>   | <b>313,044</b>     | <b>1,501,721</b>   | <b>3,086,916</b>   | <b>58,184,669</b>   | <b>87,354,240</b>     | <b>813,328</b>    | <b>صافي أقساط محتفظ بها</b>                     |
|                      |                     |                               |                   |                     |                      |                  |                     |                    |                    |                    |                     |                       |                   | إجمالي احتياطي مفرج عنه في 2018/1/1             |
| 532,551,663          | 32,712,617          | 499,839,046                   | 31,235,780        | 56,239,310          | 202,188,778          | 620,157          | 26,046,561          | 1,233,177          | 1,088,570          | 14,694,642         | 50,593,311          | 113,382,245           | 2,516,515         | حصة المعيد من احتياطي مفرج عنه 2018/1/1         |
| (213,481,250)        | (18,146,421)        | (195,334,829)                 | (31,235,780)      | (30,643,921)        | (107,601,252)        | (559,701)        | (6,830,076)         | (117,536)          | (39,143)           | (12,352,605)       | (3,832,991)         | -                     | (2,121,824)       | صافي حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه في 2018/1/1 |
| <b>319,070,413</b>   | <b>14,566,196</b>   | <b>304,504,217</b>            | <b>-</b>          | <b>25,595,389</b>   | <b>94,587,525</b>    | <b>60,456</b>    | <b>19,216,485</b>   | <b>1,115,641</b>   | <b>1,049,427</b>   | <b>2,342,037</b>   | <b>46,760,321</b>   | <b>113,382,245</b>    | <b>394,691</b>    |   |
|                      |                     |                               |                   |                     |                      |                  |                     |                    |                    |                    |                     |                       |                   | إجمالي احتياطي محتجز في 2018/6/30               |
| (520,408,768)        | (28,290,962)        | (492,117,805)                 | (34,244,135)      | (51,335,347)        | (216,108,380)        | (620,157)        | (26,130,240)        | (1,319,156)        | (1,105,710)        | (11,255,669)       | (50,499,722)        | (96,052,965)          | (3,446,325)       | حصة المعيد من احتياطي محتجز 2018/6/30           |
| 216,461,942          | 15,057,353          | 201,404,590                   | 34,244,135        | 27,991,194          | 115,176,686          | 559,701          | 5,798,800           | 88,435             | 41,912             | 9,416,434          | 4,990,926           | -                     | 3,096,366         | صافي حصة الشركة من احتياطي محتجز في 2018/6/30   |
| <b>(303,946,826)</b> | <b>(13,233,610)</b> | <b>(290,713,216)</b>          | <b>-</b>          | <b>(23,344,153)</b> | <b>(100,931,694)</b> | <b>(60,456)</b>  | <b>(20,331,440)</b> | <b>(1,230,721)</b> | <b>(1,063,797)</b> | <b>(1,839,235)</b> | <b>(45,508,795)</b> | <b>(96,052,965)</b>   | <b>(349,959)</b>  |   |
|                      |                     |                               |                   |                     |                      |                  |                     |                    |                    |                    |                     |                       |                   | الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة              |
| 15,123,587           | 1,332,586           | 13,791,001                    | -                 | 2,251,237           | (6,344,169)          | (0)              | (1,114,955)         | (115,080)          | (14,370)           | 502,802            | 1,251,525           | 17,329,280            | 44,731            |   |
| <b>317,410,118</b>   | <b>6,154,480</b>    | <b>311,255,637</b>            | <b>-</b>          | <b>21,558,078</b>   | <b>69,634,684</b>    | <b>96,424</b>    | <b>49,713,646</b>   | <b>197,964</b>     | <b>1,487,351</b>   | <b>3,589,717</b>   | <b>59,436,194</b>   | <b>104,683,520</b>    | <b>858,059</b>    | <b>صافي الأقساط المكتسبة</b>                    |
|                      |                     |                               |                   |                     |                      |                  |                     |                    |                    |                    |                     |                       |                   | عمولات الإعادة                                  |
| 11,184,875           | 224,585             | 10,960,290                    | 1,768,832         | -                   | -                    | 436,417          | 1,377,215           | -                  | 7,433              | 4,208,497          | 460,177             | -                     | 2,701,719         | اجمالي الإيراد                                  |
| <b>328,594,993</b>   | <b>6,379,065</b>    | <b>322,215,928</b>            | <b>1,768,832</b>  | <b>21,558,078</b>   | <b>69,634,684</b>    | <b>532,841</b>   | <b>51,090,861</b>   | <b>197,964</b>     | <b>1,494,784</b>   | <b>7,798,214</b>   | <b>59,896,372</b>   | <b>104,683,520</b>    | <b>3,559,778</b>  |   |

بيانات القطاعات (تتمة)

| المجموع              | تأمين على الحياة   | قطاعات تأمين غير الحياة       |                    |                     |                      |                  |                     |                   |                  |                    |                     |                      |                    |   |
|----------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|------------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|---|
|                      |                    | مجموع قطاعات تأمين غير الحياة | تأمين سفر          | تأمين صحي خارجي     | تأمين صحي داخلي      | تأمين مشاريع     | تأمين مصارف شامل    | تأمين حوادث شخصية | تأمين حوادث عامة | تأمين حريق         | تأمين سيارات شامل   | تأمين سيارات إلزامي  | تأمين بحري         |   |
|                      |                    |                               |                    |                     |                      |                  |                     |                   |                  |                    |                     |                      |                    | مصاريف التأمين  |
| (277,337,346)        | -                  | (277,337,346)                 | -                  | (47,479,187)        | (185,083,041)        | (2,070,549)      | -                   | (130,150)         | -                | (226,850)          | (11,881,936)        | (30,465,633)         | -                  | التعويضات المسددة   |
| 162,148,343          | -                  | 162,148,343                   | -                  | 33,076,404          | 125,250,220          | 1,868,024        | -                   | -                 | -                | 217,758            | 1,735,938           | -                    | -                  | حصة المعيد من التعويضات   |
| <b>(115,189,003)</b> | <b>-</b>           | <b>(115,189,003)</b>          | <b>-</b>           | <b>(14,402,783)</b> | <b>(59,832,821)</b>  | <b>(202,525)</b> | <b>-</b>            | <b>(130,150)</b>  | <b>-</b>         | <b>(9,092)</b>     | <b>(10,145,998)</b> | <b>(30,465,633)</b>  | <b>-</b>           | حصة الشركة من التعويضات   |
| 767,621,347          | -                  | 767,621,347                   | -                  | 58,903,625          | 45,300,114           | 5,647,478        | -                   | 30,000            | 4,269,818        | 11,910,451         | 33,533,257          | 606,590,007          | 1,436,597          | اجمالي احتياطي تحت التسوية 2018/1/1   |
| (148,969,662)        | -                  | (148,969,662)                 | -                  | (11,861,275)        | (50,517,325)         | (5,411,965)      | -                   | -                 | (3,434,376)      | (10,438,800)       | (1,762,500)         | (64,775,410)         | (768,011)          | حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2018/1/1                                      |
| <b>618,651,685</b>   | <b>-</b>           | <b>618,651,685</b>            | <b>-</b>           | <b>47,042,350</b>   | <b>(5,217,211)</b>   | <b>235,513</b>   | <b>-</b>            | <b>30,000</b>     | <b>835,442</b>   | <b>1,471,651</b>   | <b>31,770,757</b>   | <b>541,814,597</b>   | <b>668,586</b>     | صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2018/1/1                                 |
| (763,539,293)        | -                  | (763,539,293)                 | -                  | (11,087,238)        | (64,619,683)         | (5,591,538)      | -                   | -                 | (4,269,818)      | (19,726,387)       | (32,126,404)        | (624,681,629)        | (1,436,597)        | اجمالي احتياطي تحت التسوية 2018/6/30  |
| 138,497,409          | -                  | 138,497,409                   | -                  | 6,980,180           | 37,045,685           | 5,420,072        | -                   | -                 | 3,434,376        | 17,987,816         | 157,360             | 66,703,910           | 768,011            | حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2018/6/30                                     |
| <b>(625,041,884)</b> | <b>-</b>           | <b>(625,041,884)</b>          | <b>-</b>           | <b>(4,107,058)</b>  | <b>(27,573,998)</b>  | <b>(171,466)</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>(835,442)</b> | <b>(1,738,571)</b> | <b>(31,969,044)</b> | <b>(557,977,719)</b> | <b>(668,586)</b>   | صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2018/6/30                                |
| (154,488,549)        | -                  | (154,488,549)                 | (2,676,031)        | (14,871,256)        | (52,613,501)         | (838,731)        | (4,899,420)         | (164,894)         | (640,473)        | (2,958,958)        | (9,468,698)         | (64,322,689)         | (1,033,897)        | اجمالي احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2018/6/30                             |
| 47,639,914           | -                  | 47,639,914                    | 2,676,031          | 7,885,860           | 26,332,578           | 813,011          | 1,087,275           | 11,054            | 515,156          | 2,698,172          | 935,799             | 3,756,068            | 928,910            | حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2018/6/30                      |
| <b>(106,848,635)</b> | <b>-</b>           | <b>(106,848,635)</b>          | <b>-</b>           | <b>(6,985,396)</b>  | <b>(26,280,923)</b>  | <b>(25,720)</b>  | <b>(3,812,145)</b>  | <b>(153,840)</b>  | <b>(125,316)</b> | <b>(260,786)</b>   | <b>(8,532,899)</b>  | <b>(60,566,622)</b>  | <b>(104,988)</b>   | صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2018/6/30                 |
| 150,994,160          | -                  | 150,994,160                   | 2,401,644          | 17,424,978          | 44,696,783           | 847,122          | 4,883,730           | 154,147           | 640,473          | 2,755,245          | 9,486,246           | 66,948,839           | 754,954            | اجمالي احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2018/1/1                              |
| (39,051,626)         | -                  | (39,051,626)                  | (2,401,644)        | (7,349,914)         | (18,053,416)         | (811,795)        | (1,280,639)         | (14,692)          | (515,156)        | (2,316,113)        | (718,686)           | (4,953,024)          | (636,547)          | حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2018/1/1                       |
| <b>111,942,534</b>   | <b>-</b>           | <b>111,942,534</b>            | <b>-</b>           | <b>10,075,064</b>   | <b>26,643,367</b>    | <b>35,327</b>    | <b>3,603,091</b>    | <b>139,455</b>    | <b>125,316</b>   | <b>439,132</b>     | <b>8,767,560</b>    | <b>61,995,815</b>    | <b>118,407</b>     | صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2018/1/1                  |
| (276,749,681)        | -                  | (276,749,681)                 | (274,388)          | 2,890,923           | (212,319,329)        | (2,006,218)      | (15,690)            | (110,897)         | -                | (8,246,498)        | (10,457,535)        | (45,931,106)         | (278,943)          | اجمالي التعويضات المتكبدة   |
| 160,264,377          | -                  | 160,264,377                   | 274,388            | 28,731,255          | 120,057,742          | 1,877,346        | (193,364)           | (3,638)           | -                | 8,148,832          | 347,911             | 731,543              | 292,362            | حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة   |
| (116,485,303)        | -                  | (116,485,303)                 | -                  | 31,622,177          | (92,261,587)         | (128,872)        | (209,054)           | (114,535)         | -                | (97,666)           | (10,109,624)        | (45,199,562)         | 13,419             | حصة الشركة من التعويضات المتكبدة  |
| (64,265,800)         | (1,450,498)        | (62,815,301)                  | (13,640)           | (9,354,019)         | (15,507,229)         | (17,982,090)     | (17,982,090)        | (70,012)          | (121,448)        | (2,159,550)        | (11,180,884)        | (4,865,932)          | (1,560,497)        | عمولات وحوافز الإنتاج   |
| <b>(180,751,103)</b> | <b>(1,450,498)</b> | <b>(179,300,604)</b>          | <b>(13,640)</b>    | <b>22,268,158</b>   | <b>(107,768,816)</b> | <b>(128,872)</b> | <b>(18,191,144)</b> | <b>(184,547)</b>  | <b>(121,448)</b> | <b>(2,257,216)</b> | <b>(21,290,508)</b> | <b>(50,065,494)</b>  | <b>(1,547,078)</b> | إجمالي المصاريف   |
| <b>147,843,890</b>   | <b>4,928,567</b>   | <b>142,915,323</b>            | <b>1,755,191</b>   | <b>43,826,236</b>   | <b>(38,134,132)</b>  | <b>403,970</b>   | <b>32,899,716</b>   | <b>13,417</b>     | <b>1,373,336</b> | <b>5,540,998</b>   | <b>38,605,864</b>   | <b>54,618,026</b>    | <b>2,012,701</b>   | الربح التشغيلي قبل تخفيض مصاريف التأمين   |
| (3,178,726)          | (123,389)          | (3,055,337)                   | (106,130)          | (398,454)           | (983,818)            | (8,084)          | (391,954)           | (2,388)           | (9,680)          | (98,933)           | (428,676)           | (562,604)            | (64,618)           | رسوم هيئة الإشراف على التأمين   |
| (24,124,210)         | (15,259)           | (24,108,951)                  | (26,532)           | (5,527,531)         | (15,892,065)         | (135,126)        | -                   | -                 | (60,455)         | (669,126)          | (806,248)           | (908,979)            | (82,889)           | المصاريف التأمينية الأخرى   |
| <b>(27,302,936)</b>  | <b>(138,648)</b>   | <b>(27,164,288)</b>           | <b>(132,662)</b>   | <b>(5,925,984)</b>  | <b>(16,875,883)</b>  | <b>(143,209)</b> | <b>(391,954)</b>    | <b>(2,388)</b>    | <b>(70,135)</b>  | <b>(768,059)</b>   | <b>(1,234,924)</b>  | <b>(1,471,583)</b>   | <b>(147,507)</b>   | إجمالي مصاريف التأمين   |
| 120,540,954          | 4,789,919          | 115,751,035                   | 1,622,529          | 37,900,251          | (55,010,015)         | 260,760          | 32,507,763          | 11,029            | 1,303,202        | 4,772,939          | 37,370,940          | 53,146,443           | 1,865,194          | صافي إيرادات ( مصاريف ) التأمين   |
| (167,512,789)        | (6,413,175)        | (161,099,613)                 | (5,516,131)        | (20,709,732)        | (51,134,209)         | (420,147)        | (20,371,897)        | (124,131)         | (503,114)        | (6,333,756)        | (23,386,467)        | (29,241,491)         | (3,358,539)        | المصاريف الإدارية والعمومية المحملة على فروع التأمين                            |
| <b>(46,971,835)</b>  | <b>(1,623,256)</b> | <b>(45,348,579)</b>           | <b>(3,893,602)</b> | <b>17,190,519</b>   | <b>(106,144,224)</b> | <b>(159,386)</b> | <b>12,135,865</b>   | <b>(113,102)</b>  | <b>800,088</b>   | <b>(1,560,817)</b> | <b>13,984,473</b>   | <b>23,904,952</b>    | <b>(1,493,345)</b> | اجمالي الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية |

يوضح الجدول أدناه إجمال الأقساط المكتتبة وصافي دخل الإكتتاب للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 كمايلي :

| قطاعات تأمين غير الحياة |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       |                                     |
|-------------------------|------------------|-------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| المجموع                 | تأمين على الحياة | مجموع قطاعات تأمين غير الحياة | تأمين سفر    | تأمين صحي خارجي | تأمين صحي داخلي | تأمين مشاريع | تأمين مصارف شامل | تأمين حوادث شخصية | تأمين حوادث عامة | تأمين حريق   | تأمين سيارات شامل | تأمين سيارات إلزامي * | تأمين بحري                          |
|                         |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       | إيرادات التأمين                     |
| 560,238,392             | 21,660,057       | 538,578,335                   | 14,029,814   | 74,582,191      | 140,770,313     | 1,347,264    | 65,116,403       | 254,745           | 1,570,463        | 25,086,281   | 71,679,925        | 137,090,508           | 7,050,428                           |
| (7,359,100)             | -                | (7,359,100)                   | -            | (7,359,100)     | -               | -            | -                | -                 | -                | -            | -                 | -                     | -                                   |
| 552,879,292             | 21,660,057       | 531,219,235                   | 14,029,814   | 67,223,091      | 140,770,313     | 1,347,264    | 65,116,403       | 254,745           | 1,570,463        | 25,086,281   | 71,679,925        | 137,090,508           | 7,050,428                           |
|                         |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       | إجمالي الأقساط المكتتبة             |
| (197,862,579)           | (16,868,031)     | (180,994,548)                 | (14,029,814) | (41,017,239)    | (75,365,075)    | (1,246,907)  | (17,075,190)     | (133,501)         | (14,314)         | (20,659,695) | (5,480,010)       | -                     | (5,972,803)                         |
| (10,320,398)            | -                | (10,320,398)                  | -            | -               | -               | (2,936)      | -                | -                 | (58,725)         | (70,470)     | (3,463,990)       | (6,636,189)           | (88,088)                            |
| (208,182,977)           | (16,868,031)     | (191,314,946)                 | (14,029,814) | (41,017,239)    | (75,365,075)    | (1,249,843)  | (17,075,190)     | (133,501)         | (73,039)         | (20,730,165) | (8,944,000)       | (6,636,189)           | (6,060,891)                         |
|                         |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       | إجمالي حصة معيدي التأمين            |
| 344,696,315             | 4,792,026        | 339,904,289                   | -            | 26,205,852      | 65,405,238      | 97,421       | 48,041,213       | 121,244           | 1,497,424        | 4,356,116    | 62,735,925        | 130,454,319           | 989,537                             |
|                         |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       | صافي أقساط محتفظ بها                |
| 470,466,318             | 32,634,713       | 437,831,605                   | 25,743,147   | 44,798,098      | 149,790,996     | 444,185      | 15,354,324       | 3,199,981         | 957,425          | 16,745,999   | 55,753,318        | 120,728,519           | 4,315,613                           |
| (142,124,825)           | (18,249,574)     | (123,875,251)                 | (25,721,852) | (16,323,552)    | (55,293,709)    | (390,385)    | (4,664,992)      | (1,061,216)       | (105,417)        | (14,142,390) | (2,901,386)       | -                     | (3,270,352)                         |
| 328,341,493             | 14,385,139       | 313,956,354                   | 21,295       | 28,474,546      | 94,497,287      | 53,800       | 10,689,332       | 2,138,765         | 852,008          | 2,603,609    | 52,851,932        | 120,728,519           | 1,045,261                           |
|                         |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       | إجمالي احتياطي مفرج عنه في 2017/1/1 |
| (526,951,503)           | (41,750,875)     | (485,200,628)                 | (28,868,449) | (53,003,104)    | (168,073,532)   | (612,624)    | (26,046,561)     | (2,324,520)       | (1,105,778)      | (19,011,463) | (58,912,522)      | (122,989,050)         | (4,253,025)                         |
| 189,199,170             | 26,214,093       | 162,985,077                   | 28,868,449   | 27,605,035      | 75,557,969      | 554,052      | 6,830,076        | 639,874           | 39,143           | 15,828,974   | 3,581,910         | -                     | 3,479,595                           |
| (337,752,333)           | (15,536,782)     | (322,215,551)                 | -            | (25,398,069)    | (92,515,563)    | (58,572)     | (19,216,485)     | (1,684,646)       | (1,066,635)      | (3,182,489)  | (55,330,612)      | (122,989,050)         | (773,430)                           |
|                         |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       | إجمالي احتياطي محتجز في 2017/6/30   |
| (9,410,840)             | (1,151,643)      | (8,259,197)                   | 21,295       | 3,076,477       | 1,981,724       | (4,772)      | (8,527,153)      | 454,119           | (214,627)        | (578,880)    | (2,478,680)       | (2,260,531)           | 271,831                             |
|                         |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       | صافي الأقساط المكتتبة               |
| 335,285,475             | 3,640,383        | 331,645,092                   | 21,295       | 29,282,329      | 67,386,962      | 92,649       | 39,514,060       | 575,363           | 1,282,797        | 3,777,236    | 60,257,245        | 128,193,788           | 1,261,368                           |
| 11,126,903              | 18,073           | 11,108,830                    | 1,402,981    | -               | -               | 436,417      | 1,622,143        | -                 | 5,010            | 5,418,391    | 354,145           | -                     | 1,869,743                           |
| 346,412,378             | 3,658,456        | 342,753,922                   | 1,424,276    | 29,282,329      | 67,386,962      | 529,066      | 41,136,203       | 575,363           | 1,287,807        | 9,195,627    | 60,611,390        | 128,193,788           | 3,131,111                           |
|                         |                  |                               |              |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                       | إجمالي الإيراد                      |

بيانات القطاعات (تمة)

| المجموع       | تأمين على الحياة | قطاعات تأمين غير الحياة       |             |                 |                 |              |                  |                   |                  |              |                   |                     |             |   |
|---------------|------------------|-------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|---------------------|-------------|---|
|               |                  | مجموع قطاعات تأمين غير الحياة | تأمين سفر   | تأمين صحي خارجي | تأمين صحي داخلي | تأمين مشاريع | تأمين مصارف شامل | تأمين حوادث شخصية | تأمين حوادث عامة | تأمين حريق   | تأمين سيارات شامل | تأمين سيارات إلزامي | تأمين بحري  |   |
| (268,000,767) | -                | (268,000,767)                 | -           | (59,772,118)    | (137,036,800)   | (847,005)    | -                | (98,200)          | -                | (10,558,021) | (23,586,140)      | (36,102,483)        | -           | مصاريف التأميين<br>التعويضات المسددة  |
| 112,399,428   | -                | 112,399,428                   | -           | 30,467,043      | 69,092,193      | 756,136      | -                | -                 | -                | 10,237,386   | 533,818           | 1,312,852           | -           | حصة المعيد من التعويضات   |
| (155,601,339) | -                | (155,601,339)                 | -           | (29,305,075)    | (67,944,607)    | (90,869)     | -                | (98,200)          | -                | (320,635)    | (23,052,322)      | (34,789,631)        | -           | حصة الشركة من التعويضات   |
| 759,162,472   | -                | 759,162,472                   | -           | 22,166,335      | 53,671,473      | 8,563,983    | -                | 63,400            | 6,592,185        | 31,778,446   | 48,053,322        | 586,836,731         | 1,436,597   | اجمالي احتياطي تحت التسوية 2017/1/1   |
| (147,543,057) | -                | (147,543,057)                 | -           | (11,012,117)    | (25,135,940)    | (8,239,972)  | -                | (42,500)          | (5,611,596)      | (28,433,662) | (3,092,500)       | (65,206,759)        | (768,011)   | حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2017/1/1                                      |
| 611,619,415   | -                | 611,619,415                   | -           | 11,154,218      | 28,535,533      | 324,011      | -                | 20,900            | 980,589          | 3,344,784    | 44,960,822        | 521,629,972         | 668,586     | صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2017/1/1                                 |
| (816,438,589) | -                | (816,438,589)                 | -           | (35,203,193)    | (65,840,822)    | (7,378,270)  | -                | (50,000)          | (4,211,357)      | (33,596,315) | (43,819,727)      | (624,902,308)       | (1,436,597) | اجمالي احتياطي تحت التسوية 2017/6/30  |
| 178,687,692   | -                | 178,687,692                   | -           | 23,917,701      | 37,771,371      | 7,053,430    | -                | 42,500            | 3,379,569        | 30,307,846   | 4,870,000         | 70,577,264          | 768,011     | حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2017/6/30                                     |
| (637,750,897) | -                | (637,750,897)                 | -           | (11,285,492)    | (28,069,451)    | (324,840)    | -                | (7,500)           | (831,788)        | (3,288,469)  | (38,949,727)      | (554,325,044)       | (668,586)   | صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2017/6/30                                |
| (157,527,790) | -                | (157,527,790)                 | (2,262,925) | (19,213,447)    | (38,942,647)    | (1,106,741)  | (4,883,730)      | (290,565)         | (631,703)        | (5,039,447)  | (11,046,098)      | (72,834,579)        | (1,275,908) | اجمالي احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/6/30                             |
| 45,644,285    | -                | 45,644,285                    | 2,262,925   | 9,390,216       | 18,833,157      | 1,058,015    | 1,280,639        | 79,984            | 506,935          | 4,546,177    | 730,500           | 5,911,858           | 1,043,879   | حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/6/30                      |
| (111,883,505) | -                | (111,883,505)                 | -           | (9,823,231)     | (20,109,490)    | (48,726)     | (3,603,091)      | (210,581)         | (124,768)        | (493,270)    | (10,315,598)      | (66,922,721)        | (232,029)   | صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/6/30                 |
| 205,893,755   | -                | 205,893,755                   | 2,169,837   | 18,932,372      | 34,666,227      | 1,284,597    | 2,878,936        | 399,999           | 988,828          | 4,766,767    | 10,453,747        | 128,057,761         | 1,294,684   | اجمالي احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1                              |
| (44,345,673)  | -                | (44,345,673)                  | (2,169,837) | (8,387,214)     | (15,132,370)    | (1,235,996)  | (874,686)        | (132,652)         | (841,739)        | (4,265,049)  | (544,010)         | (9,781,014)         | (981,106)   | حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1                       |
| 161,548,082   | -                | 161,548,082                   | -           | 10,545,158      | 19,533,857      | 48,601       | 2,004,250        | 267,347           | 147,089          | 501,718      | 9,909,737         | 118,276,747         | 313,578     | صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1                  |
| (276,910,919) | -                | (276,910,919)                 | (93,088)    | (73,090,051)    | (153,482,569)   | 516,564      | (2,004,794)      | 24,634            | 2,737,953        | (12,648,570) | (19,944,896)      | (18,944,878)        | 18,776      | اجمالي التعويضات المتكبدة   |
| 144,842,675   | -                | 144,842,675                   | 93,088      | 44,375,629      | 85,428,411      | (608,387)    | 405,953          | (52,668)          | (2,566,831)      | 12,392,698   | 2,497,808         | 2,814,201           | 62,773      | حصة معيدي التأميين من التعويضات المتكبدة  |
| (132,068,244) | -                | (132,068,244)                 | -           | (28,714,422)    | (68,054,158)    | (91,823)     | (1,598,841)      | (28,034)          | 171,122          | (255,872)    | (17,447,088)      | (16,130,677)        | 81,549      | حصة الشركة من التعويضات المتكبدة  |
| (43,197,175)  | (1,637,799)      | (41,559,376)                  | (20,645)    | (9,323,031)     | (10,967,450)    | -            | -                | (42,594)          | (122,169)        | (3,223,729)  | (10,314,198)      | (6,823,941)         | (721,619)   | عمولات وحوافز الإنتاج   |
| (175,265,419) | (1,637,799)      | (173,627,620)                 | (20,645)    | (38,037,453)    | (79,021,608)    | (91,823)     | (1,598,841)      | (70,628)          | 48,953           | (3,479,601)  | (27,761,286)      | (22,954,618)        | (640,070)   | إجمالي المصاريف   |
| 171,146,959   | 2,020,657        | 169,126,302                   | 1,403,631   | 8,755,124-      | 11,634,646-     | 437,243      | 39,537,362       | 504,735           | 1,336,760        | 5,716,026    | 32,850,104        | 105,239,170         | 2,491,041   | الربح التشغيلي قبل تخفيض مصاريف التأميين  |
| (3,361,430)   | (129,960)        | (3,231,470)                   | (84,179)    | (447,493)       | (844,622)       | (8,084)      | (390,698)        | (1,528)           | (9,422)          | (150,518)    | (430,080)         | (822,543)           | (42,303)    | رسوم هيئة الإشراف على التأميين  |
| (21,011,489)  | (21,230)         | (20,990,258)                  | (21,258)    | (4,090,189)     | (14,006,346)    | (148,367)    | -                | -                 | (78,911)         | (721,670)    | (549,296)         | (1,302,551)         | (71,670)    | المصاريف التأمينية الأخرى   |
| (24,372,919)  | (151,190)        | (24,221,728)                  | (105,437)   | (4,537,682)     | (14,850,968)    | (156,451)    | (390,698)        | (1,528)           | (88,333)         | (872,188)    | (979,376)         | (2,125,094)         | (113,973)   | إجمالي مصاريف التأميين  |
| 146,774,040   | 1,869,467        | 144,904,573                   | 1,298,194   | (13,292,807)    | (26,485,614)    | 280,792      | 39,146,664       | 503,207           | 1,248,427        | 4,843,838    | 31,870,728        | 103,114,076         | 2,377,068   | صافي إيرادات ( مصاريف ) التأميين  |
| (171,841,328) | (6,568,618)      | (165,272,710)                 | (4,254,675) | (22,617,760)    | (42,689,940)    | (408,571)    | (19,747,170)     | (77,254)          | (476,258)        | (8,801,347)  | (22,487,621)      | (41,574,004)        | (2,138,110) | المصاريف الإدارية والعمومية المحملة على فروع التأميين                           |
| (25,067,288)  | (4,699,151)      | (20,368,137)                  | (2,956,481) | (35,910,567)    | (69,175,554)    | (127,779)    | 19,399,494       | 425,953           | 772,169          | (3,957,509)  | 9,383,107         | 61,540,072          | 238,958     | اجمالي الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية |

32 بيانات القطاعات (تتمة)

\* كانت مكونات أقساط التأمين الإلزامي للسيارات كما يلي:

| للفترة المنتهية في |                   |                |
|--------------------|-------------------|----------------|
| 30 حزيران 2017     | 30 حزيران 2018    |                |
| 126,866,929        | 83,935,808        | داخلي          |
| 2,788,181          | 4,911,779         | حدودي          |
| 7,435,398          | 4,919,720         | بطاقة برتقالية |
| <b>137,090,508</b> | <b>93,767,307</b> | <b>المجموع</b> |

33 إدارة المخاطر

33.1 المخاطر المالية

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بوعودها المتفق عليها بموجب عقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال النقدية اللازمة للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

| كما في 31 كانون الأول 2017 |                   |                    |                      | كما في 30 حزيران 2018 |                   |                    |                      |  |
|----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--|
| المجموع                    | بدون استحقاق      | أكثر من سنة        | أقل من سنة           | المجموع               | بدون استحقاق      | أكثر من سنة        | أقل من سنة           | الموجودات  |
| 268,157,056                | -                 | -                  | 268,157,056          | <b>242,107,261</b>    |                   |                    | 242,107,261          | النقد وما في حكمه  |
| 2,248,913,795              | -                 | 465,000,000        | 1,783,913,795        | <b>2,204,025,459</b>  | 575,000,000       |                    | 1,629,025,459        | ودائع لأجل   |
| 130,871,750                | -                 | 3,344,751          | 127,526,999          | <b>200,847,251</b>    | 56,733,974        |                    | 144,113,277          | مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً   |
| 263,974,050                | -                 | -                  | 263,974,050          | <b>341,705,302</b>    |                   |                    | 341,705,302          | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين                        |
| 188,021,288                | -                 | 3,702,388          | 184,318,900          | <b>186,137,323</b>    | 53,678            |                    | 186,083,645          | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 213,481,249                | -                 | -                  | 213,481,249          | <b>216,461,941</b>    |                   |                    | 216,461,941          | حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكنسبة                              |
| 12,555,146                 | -                 | -                  | 12,555,146           | <b>25,204,212</b>     |                   |                    | 25,204,212           | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة  |
| 462,500                    | 462,500           | -                  | -                    | <b>462,500</b>        | 462,500           |                    |                      | استثمار متوفر للبيع  |
| 33,614,591                 | 33,614,591        | -                  | -                    | <b>32,061,255</b>     | 32,061,255        |                    |                      | ممتلكات ومعدات   |
| 8,479,800                  | 8,479,800         | -                  | -                    | <b>7,547,641</b>      | 7,547,641         |                    |                      | موجودات غير ملموسة   |
| 25,000,000                 | 25,000,000        | -                  | -                    | <b>25,000,000</b>     | 25,000,000        |                    |                      | وديعة مجمدة  |
| <b>3,393,531,225</b>       | <b>67,556,891</b> | <b>472,047,139</b> | <b>2,853,927,195</b> | <b>3,481,560,145</b>  | <b>65,071,396</b> | <b>631,787,652</b> | <b>2,784,701,097</b> | <b>إجمالي الموجودات</b>  |

| المطلوبات                  |              |                   |                      |                       |              |                   |                      |  |
|----------------------------|--------------|-------------------|----------------------|-----------------------|--------------|-------------------|----------------------|--|
| كما في 31 كانون الأول 2017 |              |                   |                      | كما في 30 حزيران 2018 |              |                   |                      |  |
| المجموع                    | بدون استحقاق | أكثر من سنة       | أقل من سنة           | المجموع               | بدون استحقاق | أكثر من سنة       | أقل من سنة           |  |
| 532,551,663                | -            | -                 | 532,551,663          | <b>520,408,768</b>    |              |                   | 520,408,768          | احتياطي أقساط غير مكتسبة                                 |
| 918,615,507                | -            | 43,895,768        | 874,719,739          | <b>918,027,842</b>    |              | 41,686,092        | 876,341,750          | احتياطي تعويضات تحت التسوية<br>وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 32,649,419                 | -            | -                 | 32,649,419           | <b>68,794,077</b>     |              |                   | 68,794,077           | مطلوبات لشركات التأمين وإعادة<br>التأمين                 |
| 279,884,803                | -            | -                 | 279,884,803          | <b>287,970,383</b>    |              |                   | 287,970,383          | مبالغ محتفظ بها حسب إتفاقيات إعادة<br>التأمين            |
| 188,221,513                | -            | -                 | 188,221,513          | <b>306,622,095</b>    |              |                   | 306,622,095          | دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع                         |
| 528,001                    | -            | -                 | 528,001              | <b>2,558,991</b>      |              |                   | 2,558,991            | مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة                         |
| 29,656,152                 | -            | -                 | 29,656,152           | <b>15,351,239</b>     |              |                   | 15,351,239           | ضريبة الدخل المستحقة الدفع                               |
| <b>1,982,107,058</b>       | <b>-</b>     | <b>43,895,768</b> | <b>1,938,211,290</b> | <b>2,119,733,395</b>  | <b>-</b>     | <b>41,686,092</b> | <b>2,078,047,303</b> | <b>إجمالي المطلوبات</b>                                  |

### 33 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 33.2 إدارة رأس المال

تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة والواردة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات اللازمة على المستويات الرأسمالية الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لأنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة.

حسب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 210/100 الصادر في 11 كانون الأول 2008 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للشركة عن 150%.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

#### كفاية رأس المال

| كما في<br>31 كانون الأول 2017 | كما في<br>30 حزيران 2018 | كفاية رأس المال   |
|-------------------------------|--------------------------|---|
|                               |                          | <b>رأس المال المتوفر</b>                                    |
| 850,000,000                   | 850,000,000              | رأس المال المكتتب به والمدفوع                               |
| 138,976,771                   | 138,976,771              | احتياطي قانوني  |
| 138,976,771                   | 138,976,771              | احتياطي إختياري   |
| 283,470,625                   | 233,873,208              | أرباح مدورة مخصصاً منها الأرباح الموزعة (متضمنة ربح الفترة) |
| <b>1,411,424,167</b>          | <b>1,361,826,750</b>     | <b>مجموع رأس المال المتوفر</b>                              |
|                               |                          | <b>رأس المال المطلوب</b>                                    |
| 171,507,799                   | 166,291,502              | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات                     |
| 196,830,145                   | 182,672,064              | رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الاكتتابية               |
| 34,723,665                    | 32,496,951               | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين                 |
| 3,999,542                     | 3,336,362                | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة                  |
| <b>407,061,151</b>            | <b>384,796,878</b>       | <b>مجموع رأس المال المطلوب</b>                              |
| <b>347%</b>                   | <b>354%</b>              | <b>نسبة هامش الملاءة (%)</b>                                |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

### 34 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بند الحسم الممنوح من مصاريف التأمين في الربع الثاني 2017 بمبلغ 7,359,100 ل.س إلى الأقساط المكتتبه لكي تتناسب مع تبويب أرصدة الربع الثاني 2018 ، مع ملاحظة عدم تأثير عملية إعادة التبويب على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة .

### 35 الأرباح الموزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بتاريخ 2018/5/27 تم إقرار توزيع أرباح بقيمة /103,275,000/ ل.س من رصيد الأرباح المدورة المحققة. بالإضافة لقرار توزيع مكافأة مالية عن عام 2017 لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بقيمة / 3,286,774 / ل.س والتي تعادل نسبة 5% من الأرباح الصافية ، حيث بلغ إجمالي الأرباح الموزعة ومكافأة مجلس الإدارة مبلغ /106,561,774/ ل.س .

### 36 استثمار الأموال

تجاوزت الإيداعات لدى احد المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية نسبة 20% من كتلة إيداعات الشركة وهذا مخالف للمادة الثالثة عشر من القرار رقم 100/372م إ وتعديلاته .

### 37 الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسته أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/8/12 .